

Obračun obresti

Zadnja sprememba 01/08/2023 3:12 pm CEST

V Minimaxu je mogoče obračunavati obresti na:

- **odprte postavke,**
- **zamujena plačila** ali
- **poljubno glavnico** za določeno časovno obdobje.

Za obračun program uporablja proporcionalna (linearna) metoda.

Program obračunava obresti za tekoče poslovno leto in pri obračunu upošteva postavke od začetnega stanja v tekočem letu dalje.

Obrestne mere

V Šifrantu > [Obrestne mere](#) je sistemsko vpisana **Predpisana obrestna mera zamudnih obresti**, ki jo vnaša skrbnik sistema.

Uporabnik lahko dodaja svoje obrestne mere.

Obračun obresti

- 1 V meniju **Poslovanje** > izberemo **Obračun obresti**.
- 2 Nov obračun obresti naredimo s klikom na **Nov**.

Vnos glave obračuna

Pod zavihkom **osnovni podatki**

- 3 **Številka:** Številčenje je samodejno.
- 4 **Stranka:** Izberemo jo iz šifranta ali dodamo novo.
- 5 **Datum obračuna:** Vnesemo datum dokumenta obračuna obresti.
- 6 **Datum knjiženja:** Datum temeljnice, ki bo pripravljena pri knjiženju.
- 7 **Zapadlost:** Vnesemo rok za plačilo obveznosti iz naslova obresti.
- 8 **Obrestna mera:** Iz šifranta izberemo obrestno mero za obračun.
- 9 Za **obračun obresti na odprte postavke** ali **zamujena plačila** vpišemo še datuma:

- **Obresti od:** Izberemo prvi datum, za katerega se bodo obračunale obresti na glavnico.
- **Obresti do:** Izberemo zadnji dan, do katerega se bodo obračunale obresti na glavnico.

Pripomoček za obračun obresti iz knjigovodstva

Da program prikaže pripomoček za obračun obresti iz knjigovodstva:

- izberemo **stranko**,
- ter vnesemo datume na razdelku **Obresti za obdobje** > v polju **obresti od** in **obresti do**.

10 Predlagaj **obresti za odprte postavke** (program bo na obračun dodal vse odprte postavke na datum, ki smo ga vnesli v Obresti do).

11 Predlagaj **obresti za zamujena plačila** (program bo na obračun dodal vse zaprte postavke, ki so bile plačane z zamudo v obdobju, ki smo ga vnesli).

12 S klikom na **Predlagaj obračun obresti za to obdobje** iz knjigovodstva program prenese postavke za izbrano stranko.

13 in predlaga vrstice.

14 Obračun nato **Shranimo**.

Dodajanje vrstice za obračun obresti

15 **Opis:** Vnesemo poljubni opis.

16 **Datum od:** Datum prvega dne obračuna obresti.

17 **Datum do:** Datum zadnjega dne obračuna obresti

18 **Znesek glavnice:** Vnesemo poljubni znesek.

19 S klikom na **Shrani vrstico** je vrstica dodana na obračun. Dodamo lahko poljubno število vrstic za isto stranko z enako obrestno mero.

Obračun obresti

Osnovni podatki Predogled

Številka:

Stranka:

Datum obračuna:

Datum knjiženja:

Zapadlost:

Obrestna mera: * Predpisana obrestna mera zamudni...

Obresti za obdobje

Obresti od:

Obresti do:

Pripomoček za obračun obresti iz knjigovodstva

Predlagaj obresti za odprte postavke na dan
 Predlagaj obresti za zamujena plačila med

Opis:

Datum od: -

Znesek glavnice:

Opis	Od datuma	Do datuma	Glavnica	Obresti
			0,00	0,00

Urejanje in brisanje vrstice obračuna

- Posamezne vrstice lahko urejamo s klikom na **Datum od**.
- Vrstice lahko brišemo tako, da kliknemo **X** na koncu vrstice, s tem zbrišemo posamezno vrstico
- ali s klikom na gumb **Briši vse vrstice**.

Predogled

- Nastavitve za izpis zamudnih obresti urejamo v zavihku **Predogled**.
- S klikom na **Nov izpis** odpremo nov izpis.
- Več o nastavitvah izpisa obračuna obresti lahko preberete v [nastavitve izpisov - obračun obresti](#).

Shranjevanje, potrjevanje in knjiženje obračuna

- Dokument shranimo s klikom na **Shrani**, s čimer se naredi osnutek dokumenta, ki ga lahko urejamo, brišemo ali potrdimo.
- S klikom na **Potrdi** obračun potrdimo, dokument dobi številko in se shrani v dokumentacijski sistem stranke.
- s klikom na **Knjiži** program pripravi temeljnico v dvostavnem

knjigovodstvu.

Avtomatično knjiženje

- Gospodarske družbe: 1500/7700
 - Zasebniki: 1500/7720
 - Društva: 1700/7301
 - Konte za knjiženje lahko spremenimo v Šifranti > [Avtomatični konti](#).
-

Obračun obresti za zamujena plačila

V kolikor želimo pripraviti obračun obresti za zamujena plačila, program pripravi obračun samo za **tekoče poslovno leto**.

V primeru, da želimo obračunati obresti za plačila, katera veljajo za pretekla poslovna leta, le-te pripravimo z ročnim vnosom.